

BROSZURA INFORMUJĄCA O KOSZTACH ZWIĄZANYCH Z INWESTOWANIEM - WYSPECJALIZOWANYM PROGRAMIE INWESTYCYJNYM „LOKATA TERMINOWA Z 50% ALOKACJĄ W PROGRAM INWESTYCYJNY AKCJOMAT IV”



Bank Polski

Niezależnie od doświadczenia w lokowaniu kapitału, przed zakupem produktów inwestycyjnych, warto zapoznać się z wszystkimi kosztami towarzyszącymi inwestycjom.

Dokonując zakupu Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego „lokata terminowa z 50% alokacją w program inwestycyjny Akcjomat IV” (dalej: Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Akcjomat IV z lokatą), 50% wpłaconej kwoty przeznaczone jest na zakup 3-miesięcznej nieodnawialnej lokaty o oprocentowaniu 1% w skali roku, a za 50% środków nabywane są jednostki uczestnictwa subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych wyodrębnionego w ramach PKO Parasolowy - fio (Subfundusz Źródłowy), a następnie w kolejnych 18 miesiącach (co miesiąc), środki z Subfunduszu Źródłowego konwertowane są do Subfunduszu Docelowego. Możliwy do wyboru Subfundusz Docelowy w ramach funduszu PKO Portfele Inwestycyjne - SFIO to: PKO Szafronowy lub PKO Rubinowy lub PKO Szmaragdowy lub PKO Diamentowy.

W ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Akcjomat IV z lokatą nabywane są wyłącznie jednostki uczestnictwa kategorii A.

I. Koszty jednorazowe

1. Opłata za otwarcie rejestru

Opłata za otwarcie rejestru - jest to jednorazowa opłata pomniejszająca wartość środków za które nabywane są jednostki uczestnictwa Subfunduszu Źródłowego. Wysokość opłaty za otwarcie rejestru w zależności od wybranego Subfunduszu Docelowego przedstawia tabela poniżej:

	PKO Szafronowy	PKO Rubinowy	PKO Szmaragdowy	PKO Diamentowy
Opłata za otwarcie rejestru (dla wpłaty o wartości 10 000 zł)*	2,00% (200 zł)	2,00% (200 zł)	2,00% (200 zł)	2,00% (200 zł)

PKO Bank Polski S.A. otrzymuje 100% pobranej od Klienta opłaty za otwarcie rejestru w ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Akcjomat IV z lokatą dla wyżej wymienionych Subfunduszy PKO TFI.

*Opłata za nabycie od 01.11.2020 r. do 31.12.2020 r. wynosi **1,00%**.

2. Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa

Opłata za odkupienie - jest to jednorazowa opłata pomniejszająca wartość inwestycji, pobierana od łącznej wartości odkupywanych Jednostek Uczestnictwa kategorii A zgromadzonych na Rejestrze w ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Akcjomat IV z lokatą. Opłata naliczana od wartości odkupienia, zgodnie z tabelą poniżej:

	PKO Obligacji Skarbowych	PKO Szafronowy	PKO Rubinowy	PKO Szmaragdowy	PKO Diamentowy
Odkupienie jednostek uczestnictwa w okresie pierwszych 12 miesięcy trwania inwestycji (dla zlecenia o wartości 10 000 zł)*	2,00% (200 zł)	2,00% (200 zł)	2,00% (200 zł)	2,00% (200 zł)	2,00% (200 zł)
Odkupienie jednostek uczestnictwa w okresie między 12, a 18 miesiącem trwania inwestycji (dla zlecenia o wartości 10 000 zł)*	2,00% (200 zł)	2,00% (200 zł)	2,00% (200 zł)	2,00% (200 zł)	2,00% (200 zł)
Odkupienie jednostek uczestnictwa po 18 miesiącu trwania inwestycji*	0,00% (0 zł)	0,00% (0 zł)	0,00% (0 zł)	0,00% (0 zł)	0,00% (0 zł)

*Stawka Opłaty za odkupienie uzależniona jest od czasu trwania inwestycji liczonego od Dnia Wyceny, w którym nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa do Dnia złożenia zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

PKO Bank Polski S.A. otrzymuje 100% pobranej od Klienta Opłaty za odkupienie jednostek uczestnictwa dla powyższych Subfunduszy PKO TFI.

3. Opłata za konwersję i przeniesienie

W ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Akcjomat IV z lokatą realizowane są wyłącznie automatyczne zlecenia konwersji pomiędzy Subfunduszem PKO Obligacji Skarbowych, a wybranym Subfunduszem Docelowym. Przeniesienie jednostek uczestnictwa kategorii A w ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Akcjomat IV z lokatą nie jest możliwe.

II. Koszty powtarzalne

Inwestycja w fundusz wiąże się również z powtarzalnymi kosztami ponoszonymi przez Klienta związanymi z funkcjonowaniem funduszu inwestycyjnego jako instrumentu zbiorowego inwestowania oraz z realizacją jego polityki inwestycyjnej.

Do podstawowych kategorii kosztów powtarzalnych należą m.in.:

- opłaty za zarządzanie - wynagrodzenie stałe należne podmiotowi zarządzającemu aktywami funduszu. Rezerwa na opłatę za zarządzanie naliczana jest w każdym Dniu Wyceny. Wyceny jednostek uczestnictwa są pomniejszone o opłatę za zarządzanie,
- opłaty transakcyjne - ponoszone na rzecz instytucji biorących udział w procesie zawierania transakcji na aktywach funduszu,
- opłaty administracyjne - związane z funkcjonowaniem funduszu, w tym opłaty za pełnienie funkcji depozytariusza, reprezentację prawną funduszu, koszty agenta transferowego (z wyłączeniem Subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych) itp.
- opłata za wyniki - wynagrodzenie zmienne należne podmiotowi zarządzającemu aktywami funduszu w zależności od osiągniętych wyników inwestycyjnych w danym roku kalendarzowym. Rezerwa na opłatę za wyniki naliczana jest w każdym Dniu Wyceny,

obliczana jest w następujący sposób: 20% od wyniku Subfunduszu powyżej wskaźnika referencyjnego wyrażonego procentowo. Wyceny jednostek uczestnictwa są pomniejszone o opłatę za wyniki (opłata za wyniki dotyczy jedynie funduszu PKO Portfele Inwestycyjne – sfio). Informacje o wysokości kosztów w skali roku prezentuje poniższa tabela:

	PKO Obligacji Skarbowych	PKO Szafronowy	PKO Rubinowy	PKO Szmaragdowy	PKO Diamentowy
Opłata za zarządzanie – kwota opłaty obliczona dla inwestycji na poziomie 10 000 zł	0,50% (50 zł)*	1,50% (150 zł)*	1,75% (175 zł)*	2,00% (200 zł)*	2,25% (225 zł)*
Wysokość kosztów transakcyjnych wyrażona jako % wartości aktywów funduszu skali roku na podstawie danych za 2019 rok – kwota opłaty dla inwestycji na poziomie 10 000 zł	0,00% (0 zł)	0,01% (1 zł)	0,02% (2 zł)	0,04% (4 zł)	0,05% (5 zł)
Wysokość kosztów administracyjnych wyrażona jako % wartości aktywów funduszu skali roku na podstawie danych za 2019 rok – kwota opłaty dla inwestycji na poziomie 10 000 zł	0,02% (2 zł)	0,24% (24 zł)	0,28% (28 zł)	0,41% (41 zł)	0,64% (64 zł)

*Obowiązuje od 01.10.2020 r. do 31.12.2020 r.

Informacje o wysokości wskaźnika referencyjnego prezentuje poniższa tabela:

	PKO Szafronowy	PKO Rubinowy	PKO Szmaragdowy	PKO Diamentowy
Wskaźnik referencyjny (w skali roku)	2,00%	3,00%	4,00%	5,00%

PKO Bank Polski S.A. nie otrzymuje pobranej od Klienta opłaty za wyniki wyżej wymienionych Subfunduszy PKO TFI.

III. Świadczenia pieniężne lub niepieniężne (zachęty)

W związku ze świadczeniem usług inwestycyjnych, PKO Bank Polski S.A. przyjmuje świadczenia pieniężne (zachęty) od PKO TFI S.A. za wykonywanie czynności mających na celu podniesienie jakości świadczonych usług takich jak: przyjmowanie dyspozycji aktualizacji danych, obsługa osób uposażonych i spadkobierców, ustanowienie i odwołanie blokady, przyjmowanie pełnomocnictw. Bank ma również możliwość przyjmowania świadczeń niepieniężnych takich jak np.: szkolenia, materiały informacyjno-edukacyjne, których celem jest m.in. podniesienie jakości świadczonych usług.

Wysokość pobranych opłat za dany miesiąc podawana jest na stronie internetowej www.pkobp.pl.

IV. Podsumowanie pobieranych opłat i kosztów związanych z inwestowaniem

Przykład pokazujący mechanizm pobierania opłat i kosztów związanych z inwestycją w fundusze inwestycyjne PKO TFI S.A. oraz ich wpływ na zwrot z inwestycji. Wyniki zostały oszacowane na podstawie danych historycznych i nie oznaczają to, że taki zwrot będzie w dniu rozliczenia transakcji. Wynik z inwestycji zależy od stóp zwrotu, kosztów oraz opłat w danym okresie. Podane wartości obejmują wszystkie możliwe do oszacowania koszty związane z samym produktem natomiast nie uwzględniają kosztów podatkowych, które również mogą mieć wpływ na zwrot z inwestycji.

Założenia:

- Klient wpłaca 20 000 zł na Wspecjalizowany Program Inwestycyjny Akcjomat IV z lokatą z Subfunduszem Docelowym PKO Rubinowy (10 000 zł na lokatę i 10 000 zł na fundusz inwestycyjny).
- Klient decyduje się na wyjście z produktu od razu po pierwszym roku trwania inwestycji.
- Średnioroczna stopa zwrotu za 5 lat Subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych wyniosła: 1,27% (dane na dzień 31.08.2020r.).
- Roczna stopa zwrotu Subfunduszu PKO Rubinowy wyniosła: 0,52% (dane na dzień 31.08.2020r.) - z powodu braku 5 letniej historii Subfunduszu do obliczeń została przyjęta roczna stopa zwrotu.

	Jednostki uczestnictwa kategorii A	
	Wartość procentowa	Wartość kwotowa
Wpłata Klienta		20 000,00
a) Wpłata na lokatę (50 %)		10 000,00
Oprocentowanie 3-miesięcznej lokaty (w skali roku)	1,00%	25,00
Kapitał z lokaty		10 025,00
b) Wpłata na fundusz (50 %)		10 000,00
Opłata za nabycie	2,00%	200,00
W tym opłata dla PKO Banku Polskiego	2,00%	200,00
Koszty powtarzalne (w ciągu roku)	0,00%	0,00
Wartość inwestycji po roku*		19 895,30
Opłata za odkupienie w drugim roku trwania inwestycji	1,00%	98,70
W tym opłata dla PKO Banku Polskiego	0,50%	49,35

Szacowany zwrot z inwestycji*	-1,02%	-203,40
Szacowany zwrot z inwestycji bez uwzględnienia kosztów i opłat**	1,94%	388,60
Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji***	-2,96%	-592,00

*Wartość inwestycji po roku oraz Szacowany zwrot z inwestycji – zostały obliczone na podstawie rocznej stopy zwrotu Subfunduszu PKO Rubinowy, z uwzględnieniem poniesionych kosztów (dane na dzień 31.08.2020 r.).

**Szacowany zwrot z inwestycji bez uwzględnienia kosztów i opłat – jest to roczna stopa zwrotu Subfunduszu PKO Rubinowy, powiększona o koszty powtarzalne (dane na dzień 31.08.2020 r.).

***Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji – pokazuje o ile koszty obniżają wynik z inwestycji.

IV. Dodatkowe informacje o produkcie

1. Wpływ łączenia produktów na cenę

Opłaty w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym Akcjomat IV z lokatą dla lokaty terminowej nie różnią się od opłat standardowo pobieranych, w obu przypadkach przy zakupie lokaty terminowej nie jest pobierana opłata za nabycie oraz opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego. Natomiast w przypadku oddzielnego zakupu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych:

- pobierana jest opłata za nabycie, zgodnie z Tabelą Opłat;
- każdorazowa konwersja środków z subfunduszu Źródłowego do subfunduszu Docelowego wiąże się z pobraniem opłaty za nabycie, zgodnie z Tabelą Opłat;
- odkupienie jednostek uczestnictwa wiąże się z opłatą za odkupienie, zgodnie z Tabelą Opłat.

2. Dostępność produktów

Nie ma możliwości zakupu samej 3-miesięcznej lokaty nieodnawialnej z oprocentowaniem 1% w skali roku, dostępnej w ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Akcjomat IV z lokatą.

Subfundusz Źródłowy oraz 4 Subfundusze Docelowe dostępne w ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Akcjomat IV z lokatą można nabyć poza Wyspecjalizowanym Programem Inwestycyjnym Akcjomat IV z lokatą.

3. Ryzyko

Zakup Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Akcjomat IV z lokatą (a w związku z tym lokaty oraz funduszu inwestycyjnego) nie wpływa na poziom ponoszonego ryzyka. Natomiast konwersja środków z Subfunduszu Źródłowego do Subfunduszu Docelowego powoduje ograniczenie ryzyka wejścia i/lub wyjścia z funduszu po najmniej korzystnej cenie.

Ryzyka związane z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne dostępne są na stronie Banku:

www.pkobp.pl/klienci-indywidualni/inwestycje/ryzyka-zwiazane-z-inwestowaniem-w-fundusze-inwestycyjne

Inwestowanie wiąże się z ryzykiem. Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się odpowiednio w prospekcie informacyjnym, Kluczowych Informacjach dla Inwestorów (KIID), prospekcie emisyjnym, memorandum informacyjnym albo w warunkach emisji. Dokumenty te są dostępne na stronie: www.pkotfi.pl

4. Odstąpienia od umowy/rozłączenie produktów

	Poza Wyspecjalizowanym Programem Inwestycyjnym Akcjomat IV z lokatą	W ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Akcjomat IV z lokatą
Lokata terminowa, nieodnawialna	Brak opłat za wypłatę środków. Brak odsetek w przypadku zerwania lokaty przed terminem na który została zawarta.	Brak opłat za wypłatę środków. Brak odsetek w przypadku zerwania lokaty przed terminem na który została zawarta.
Fundusz inwestycyjny	Odkupienie jednostek uczestnictwa, zgodnie z Tabelą Opłat, wiąże się z opłatą za odkupienie.	Odkupienie jednostek uczestnictwa wiąże się z opłatą za odkupienie: • w okresie pierwszych 18 miesięcy trwania inwestycji - 2% wartości odkupienia, • po 18 miesiącu trwania inwestycji - opłata nie jest pobierana.